

Faktablad

Syfte

I det här dokumentet får du basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn UBS (Lux) Money Market Fund – CHF Sustainable andelsklass P-acc, CHF
ISIN LU0033502740

Utvecklare UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Telefon För mer information, ring +352 27 1511.

Webbplats www.ubs.com/funds

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen över UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. vad gäller faktabladet.

Detta faktablad för paketerade investerings- och försäkringsbaserade produkter för privatpersoner och mindre företag (PRIIPs) är godkänt i Luxemburg.

Förvaltningsbolaget är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad gäller per den 20 mars 2023.

Du står i begrepp att köpa en produkt som är komplicerad och kan vara svår att förstå sig på.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden omfattas av del I i 2010 års lag som en rättsligt beroende öppen investeringsfond i den juridiska formen Fonds Commun de Placement (FCP, kollektiv placeringsfond). Den grundades ursprungligen under namnet UBS (Lux) Money Market Invest i enlighet med de avtalsvillkor som godkändes av styrelsen för UBS Money Market Fund Management Company S.A. (tidigare UBS Money Market Invest Management Company S.A.) den 20 oktober 1988. UBS Money Market Fund Management Company S.A.'s verksamhet i egenskap av förvaltningsbolag för UBS (Lux) Money Market Fund upphörde den 14 september 2010.

Löptid

Den här produkten har ingen förfallodag (med andra ord är den öppen). Produktutvecklaren kan avsluta produkten i förtid. Det belopp du får tillbaka i händelse av att produkten avslutas i förtid kan vara lägre än beloppet du har investerat.

Mål

Den aktivt förvaltade delfonden är en standardiserad VNAV-penningmarknadsfond i den mening som avses i EU:s penningmarknadsfondförordning och investerar uteslutande i diversifierade, högkvalitativa penningmarknadsinstrument med förstklassig kreditvärdighet för låntagare. Den viktade genomsnittliga löptiden för de värdepapper som innehas i portföljen får inte överstiga 6 månader, medan den slutliga löptiden för en räntelacering inte får överstiga 1 år. Delfonden lämpar sig för investerare som vill investera i en portfölj som genererar långsiktig avkastning och som ligger i linje med de rådande penningmarknadsindexen. Denna delfond främjar miljömässiga och/eller sociala egenskaper men strävar inte efter ett hållbart investeringsmål.

Vid sammansättningen av portföljen fokuserar investeringsförvaltaren på att bevara kapitalet och likviditeten kombinerat med att generera attraktiv avkastning samtidigt som en konservativ riskprofil bibehålls.

Den aktivt förvaltade delfonden använder jämförelseindexet FTSE CHF 3M Eurodeposits som referens för en resultatjämförelse. I tider av hög marknadsvolatilitet kan delfondens resultat avvika avsevärt från jämförelseindexet.

Fondens avkastning beror främst på ränteutvecklingen, emittenternas kreditvärdighet och ränteintäkterna.

Intäkterna i denna andelsklass återinvesteras.

Målgrupp

Denna investeringsfond lämpar sig för icke-professionella investerare med låg eller utan investeringskunskap. Denna investeringsfond syftar till att bevara kapitalet och uppfylla behoven för hållbara investeringar och ger daglig tillgång till investerat kapital under normala marknadsförhållanden. Den uppfyller investeringsbehov på kort sikt och lämpar sig för alla distributionskanaler.

Depåbank

UBS Europe SE, Luxemburgkontoret

Mer information

Information om CHF Sustainable och de tillgängliga andelsklasserna samt det fullständiga prospektet och de aktuella års- eller halvårsrapporterna och annan information kan erhållas kostnadsfritt från fondbolaget, det centrala förvaltningsombudet, förvaringsinstitutet, depåbanken, fonddistributörerna eller online på www.ubs.com/funds. Den aktuella kursen finns på www.ubs.com/funds

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn för den här produkten är 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen.

Var uppmärksam på valutarisken om din referensvaluta inte är densamma som produktens valuta. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i ovanstående indikator.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Om vi inte kan betala dig vad du ska skyldig kan du förlora hela din investering. Du kan dock eventuellt omfattas av en rad konsumentskyddsregler (se avsnittet "Vad händer om vi inte kan göra några utbetalningar?"). Indikatoren ovan tar inte hänsyn till detta skydd.

Vad du kommer att få ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som bygger på produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I de angivna siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2013-02-01 och 2023-01-01.

Förlusterna täcks inte av något system för ersättning eller garanti till investerare. Dessutom är UBS Europe SE, Luxemburgkontoret, fondens förvaringsinstitut som ansvarar för förvaringen av fondens tillgångar ("förvaringsinstitutet"), utsatt för en potentiell risk för fallissemang i händelse av att fondens tillgångar hos förvaringsinstitutet går förlorade. Denna kreditrisk är dock begränsad eftersom förvaringsinstitutet enligt lag och förordningar måste hålla sina egna tillgångar separerade från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska vara ansvarigt gentemot fonden eller fondens investerare för varje förlust av ett finansiellt instrument som förvaras av förvaringsinstitutet eller dess ombud, såvida inte förvaringsinstitutet kan visa att förlusten berott på en extern händelse utom dess kontroll.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellen visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra produkten klarar sig. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelinvesteringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar som i det neutrala scenariot.
- 10 000 CHF investeras.

Om du löser in efter 1 år	
Totala kostnader	323 CHF
Årliga kostnadseffekter (*)	3.2%

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Den visar till exempel att om du säljer vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -0.6 % före kostnader och -0.6 % efter kostnader.

Vi kan dela på en del av avgifterna med den person som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster som denne tillhandahåller dig. Denna person kommer att informera dig om beloppet.

Kostnadernas sammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3.0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	Upp till 300 CHF
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men den part som säljer produkten till dig kan göra det.	0 CHF
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. För produkter som lanserades för mindre än ett år sedan är detta en uppskattning baserad på representativa kostnader.	20 CHF
Transaktionskostnader	0.0% av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	4 CHF
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatavgift för denna produkt.	0 CHF

Siffrorna som visas här inkluderar inte eventuella tilläggsavgifter som kan tas ut av din distributör, rådgivare eller ett "försäkringspaket" som fonden kan placeras i. Mer information om kostnader finns i försäljningsprospektet på www.ubs.com/funds

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 1 År

Den rekommenderade innehavstiden för den här produkten är 1 år. Detta är den innehavstid vi rekommenderar baserat på produktens risk och förväntade avkastning. Den förväntade avkastningen är inte garanterad. Ju mer den faktiska innehavstiden skiljer sig från den rekommenderade innehavstiden för produkten, desto mer kommer din faktiska risk/avkastning att avvika från antaganden gällande produkten. Beroende på dina behov och begränsningar kan en annan innehavstid vara lämplig för dig. Därför rekommenderar vi att du diskuterar frågan med din kundrådgivare.

Investera kan som princip begära inlösen av sina andelar från förvaltningsbolaget under alla vanliga bankdagar i Luxemburg.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål på produkten, produktutvecklaren eller den person som rekommenderat eller sålt produkten till dig, kontakta din kundserviceansvarige eller kontakta oss på www.ubs.com/fml-policies.

Övrig relevant information

Information om historiska resultat och beräkningar av scenarier för tidigare resultat finns på www.ubs.com/funds.